

# 台中銀萬保貨幣市場基金

TCB Enhanced Money Market Fund

台中銀投信  
TAICHUNG BANK SECURITIES INVESTMENT TRUST CO., LTD.

2026 年 3 月

## 基本資料

經理人	俞明明
成立日期	2002/01/18
基金型態	貨幣市場型
保管銀行	上海商業儲蓄銀行
經理費	0.10% (年率)
保管費	0.05% (年率)
手續費	最高不超過 2%
基金規模	10.14 億(2026/3/31)
風險等級	RR1
贖回付款日	T+1
彭博代碼	RELENHAT
ISIN CODE	TW000T1708Y4
投資標的	本基金得投資於中華民國境內之銀行存款、短期票券(國庫券、可轉讓銀行定期存單、公司及公營事業機構發行之本票及匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證)、有價證券(公債、普通公司債、金融債券、金融資產證券化之受益證券及資產基礎證券、金管會核准於國內募集發行之外國金融組織債券)、附買回交易(含短期票券及有價證券)。

## 基金特色

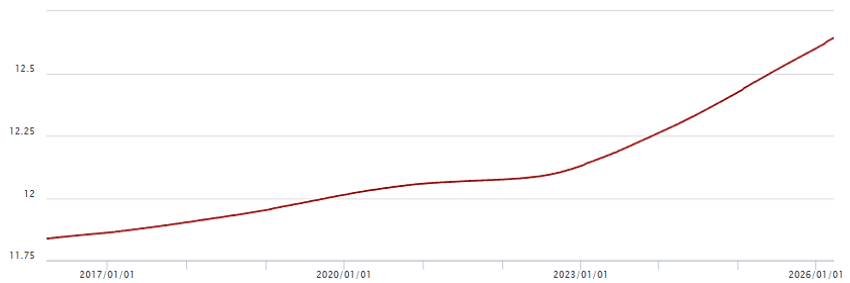
- 高流動性：每日均可申購贖回；贖回次日(T+1)資金入帳
- 低投資門檻：台幣 1 萬元以上(含)即可投資
- 手續簡便：相較 RP、NCD 等，操作輕鬆方便

## 累積報酬率(%)

期間	今年以來	三個月	六個月	一年	二年	三年	成立以來
報酬率	0.3405	0.3405	0.6841	1.4012	2.8188	4.0038	26.427

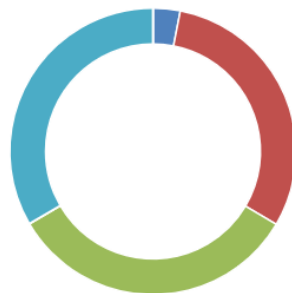
資料來源及日期：投信投顧公會評比表，截至 2026/3/31

## 近十年淨值走勢圖



資料來源及日期：台中銀投信，截至 2026/3/31

## 投資組合



- 附條件交易-政府公債3.06%
- 附條件交易-其他30.44%
- 定存33.06%
- 活存0.05%
- 短期票券33.4%

資料來源及日期：台中銀投信，截至 2026/3/31

# 台中銀萬保貨幣市場基金

TCB Enhanced Money Market Fund



2026 年 3 月

## 經理人評論

台灣央行於 3 月份召開的理監事會議中決議維持政策利率不變。在新聞稿中表示，上(2025)年 12 月本行理事會會議以來，伴隨人工智慧(AI)相關投資增加，全球製造業景氣續呈擴張，全球經濟維持溫和成長。近期中東戰事爆發，國際油價高漲，恐助長通膨與抑制全球需求。國際機構下修本(2026)年全球經濟成長率預測值，並上修全球通膨率預測值。本年以來，美國聯邦準備體系(Fed)、歐洲央行(ECB)及日本央行(BoJ)維持政策利率不變，中國人民銀行則延續寬鬆貨幣政策。近期美國關稅政策之變化及中東戰事之發展，加劇國際金融市場波動。展望未來，中東地緣政治局勢緊張，加以美國經貿政策變化，干擾全球貿易及投資活動；主要央行貨幣政策調整路徑，將牽動國際資金流向，以及 AI 產業鏈之發展等，均增添全球經濟金融前景之不確定性。綜合國內外經濟金融情勢，考量本年國內通膨展望仍屬溫和，以及預期國內經濟穩健成長；為審慎因應全球經濟金融前景之不確定性，及中東戰事與美國經貿政策對國內物價與經濟可能之影響，本行理事會認為本次維持政策利率不變，將有助整體經濟金融穩健發展。本行重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率，分別維持年息 2%、2.375% 及 4.25%。本行將密切關注地緣政治風險、美國經貿政策衝擊、主要經濟體貨幣政策調整步調、AI 產業鏈發展，以及極端氣候等不確定性對國內經濟金融與物價情勢之影響，適時調整貨幣政策，以達成維持物價穩定與金融穩定，並於上述目標範圍內協助經濟發展之法定職責。

貨幣市場方面，3 月份市場資金呈現持平狀況，短期利率在近期區間內。3 月 1 日至 3 月 31 日銀行隔夜拆款利率最高為 0.827%，最低為 0.817%，3 月 31 日為 0.827%。

央行公開市場操作部分，自 115 年 3 月 1 日至 31 日央行定期存單到期金額總計為 73,486.65 億元，發行金額為 70,353.25 億元，在此期間淨減少 3,133.40 億元。截至 3 月 31 日止，央行定期存單未到期餘額為 69,296.60 億元。

截至 114 年 2 月底止投資國內的貨幣市場基金規模為 12,046.02 億元，較前月的 12,216.91 億元減少 170.88 億元。

市場資金方面，預計 4 月市場資金會呈現持平狀況，短期利率會在近期區間內，但還須視股匯市的變化、央行公開市場操作狀況、及外資資金流向而定。

| 地址：100 台北市新生南路一段 50 號 4 樓 | 電話：(02)2351-1707 | 網址：<https://www.tcbsitc.com.tw> | 傳真：(02)2321-5770

**【台中銀投信獨立經營管理】**本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的。公開說明書備索，或至本公司網站 <https://www.tcbsitc.com.tw>，或公開資訊觀測站 <https://mops.twse.com.tw> 查詢下載。**本基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，基金投資可能發生部分或全部本金之損失，投資人須自負盈虧。**